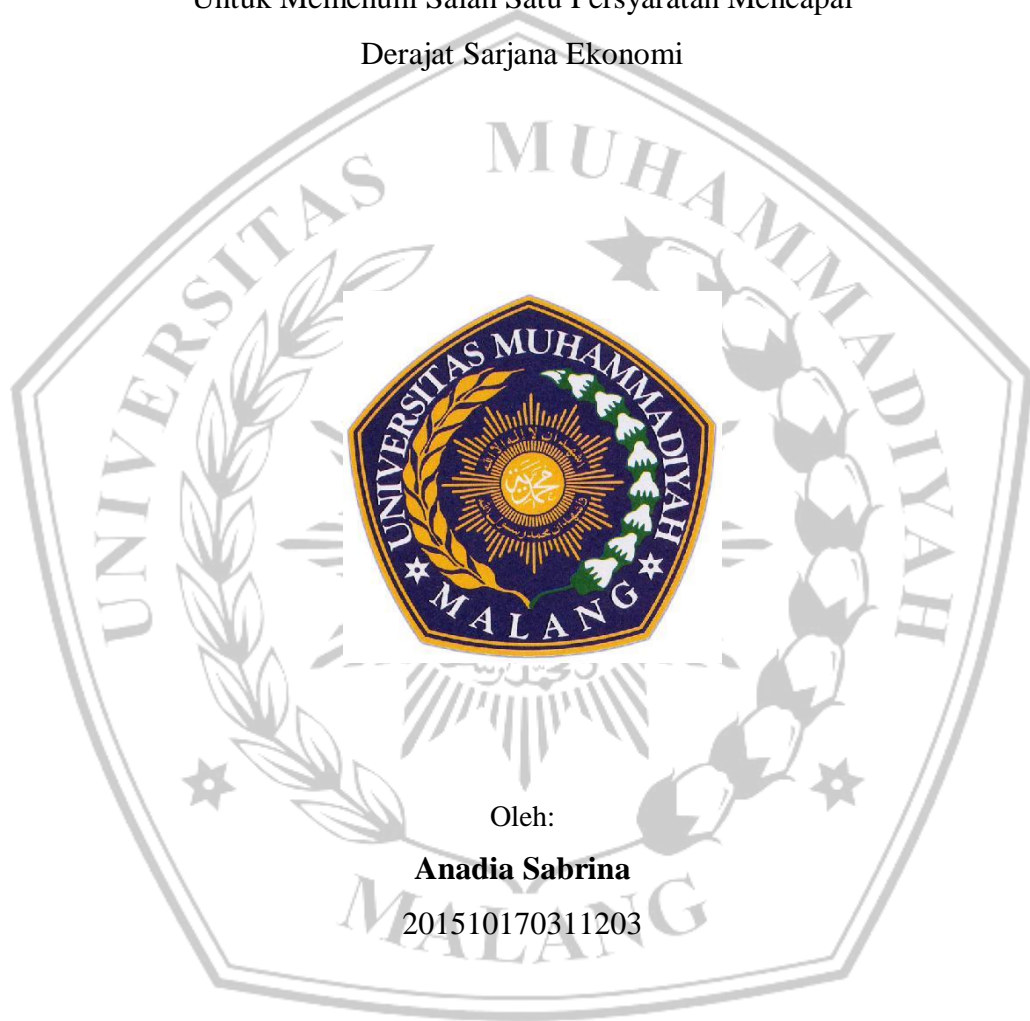


**PENGARUH ETIKA AUDITOR, INDEPENDENSI, KOMPETENSI  
AUDITOR TERHADAP KUALITAS AUDIT  
(Studi Empiris pada Kantor Akuntan Publik di Kota Malang)**

**SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai  
Derajat Sarjana Ekonomi



Oleh:

**Anadia Sabrina**

201510170311203

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG  
2020**

## LEMBAR PERSETUJUAN

### SKRIPSI

#### **PENGARUH ETIKA AUDITOR, INDEPENDENSI, KOMPETENSI AUDITOR TERHADAP KUALITAS AUDIT (Studi Empiris pada Kantor Akuntan Publik di Kota Malang)**

Oleh :

**Anadia Sabrina**  
201510170311203

Diterima dan disetujui  
pada tanggal 17 April 2020

Pembimbing I,

Pembimbing II,

**Achmad Syaiful Hidayat A., S.E., M.Sc., Ak.**

**Gina Harventy, S.E., M.Si., Ak., CA.**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,



**Dr. Zuhroh, M.M.**

**Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA.**



## LEMBAR PENGESAHAN

### LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

#### PENGARUH ETIKA AUDITOR, INDEPENDENSI, KOMPETENSI AUDITOR TERHADAP KUALITAS AUDIT (Studi Empiris pada Kantor Akuntan Publik di Kota Malang)

Yang disiapkan dan disusun oleh

Nama : Anadia Sabrina  
NIM : 201510170311203  
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 17 April 2020 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA.

Penguji II : Tri Wahyu Oktavendi, S.E., M.SA.

Penguji III : Gina Harventy, S.E., M.Si., Ak., CA.

Penguji IV : Achmad Syaiful Hidayat A., S.E., M.Sc., Ak.

1.   
2.   
3.   
4. 



Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Ketua Jurusan,



Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA.

## PERNYATAAN ORISINALITAS

### PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya

Nama                      Anadia Sabrina  
NIM                        201510170311203  
Program Studi          Akuntansi  
Surel                      anadiasabrina29@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa

- 1 Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan hasil penjiplakan (*plagiarism*) dari hasil karya orang lain.
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku.
- 3 Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 05 Juni 2020

Yang membuat pernyataan,



Anadia Sabrina

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrohim.*

Puji syukur yang teramat dalam saya haturkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas percikan kasih, hidayah, dan taufiq-Nya sehingga Skripsi dengan judul “Pengaruh Etika Auditor, Independensi, Kompetensi Auditor Terhadap Kualitas Audit” ini dapat terselesaikan pada waktu yang telah direncanakan.

Teriring do’a sholawat semoga senantiasa melimpah ke haribaan Muhammad SAW., Rasul akhir zaman, penutup para Nabi yang membawa kesempurnaan ajaran Tauhid dan keutamaan budi pekerti. Dan semoga tumpahan do’a mushonnifin, para ulama, dan seluruh umatnya yang dengan tulus ikhlas mencintai dan menjunjung sunnahnya.

Selama proses penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada saya. Sebagai ungkapan syukur, dalam kesempatan ini saya ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Fauzan, M.Pd. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang
2. Ibu Dr. Idah Zuhroh, M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang
3. Ibu Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi
4. Bapak Achmad Syaiful Hidayat A., S.E., M.Sc., Ak. selaku Pembimbing I dan Ibu Gina Harventy, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Pembimbing II
5. Ibu Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA. selaku Penguji I dan Bapak Tri Wahyu Oktavendi, S.E., M.SA. selaku Penguji II
6. Seluruh dosen yang telah mengajar dan memberikan ilmu yang bermanfaat untuk pengetahuan dalam menyelesaikan skripsi ini
7. Seluruh anggota keluarga Ayah, Ibu, dan Adik yang senantiasa memberikan doa dan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini
8. Dhimas Aji Sampurna, yang senantiasa memberikan dukungan, bantuan, dan motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini

9. Fiorentina Dian Gunawan, yang senantiasa ada di keadaan terburuk saya dalam menyelesaikan skripsi ini
10. Sahabat-sahabat saya (Winda, Della, Farah, Riska, Arlinda, dan Vandena) yang selalu ada saat saya butuh bantuan menyelesaikan skripsi ini
11. Teman seperjuangan skripsi Syahril yang tidak pernah lelah untuk saling bertukar pikiran dan melengkapi satu sama lain
12. Teman-teman akuntansi D yang selalu memberi semangat dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini
13. Semua pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang juga membantu memberikan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini

Kepada mereka semua, hanya ungkapan terimakasih dan do'a tulus yang dapat saya persembahkan, semoga segala yang telah mereka berikan kepada saya tercatat dengan tinta emas dalam lembaran catatan Roqib sebagai sebuah ibadah yang tiada ternilai. Amiin.

Akhirnya, dengan segala keterbatasan dan kekurangannya, saya persembahkan karya tulis ini kepada siapapun yang membutuhkannya. Kritik konstruktif dan saran dari semua pihak sangat saya harapkan untuk penyempurnaan karya-karya saya selanjutnya. Terimakasih.

*Billahitaufiq Wal Hidayah.*

Malang, 04 Juni 2020

Anadia Sabrina

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR .....	i
DAFTAR ISI .....	iii
DAFTAR TABEL .....	iv
DAFTAR GAMBAR .....	vi
DAFTAR LAMPIRAN .....	vii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II TEORI DAN PERUMUSAN HIPOTESIS</b>	
A. Tinjauan Peneliti Terdahulu .....	8
B. Tinjauan Pustaka .....	9
C. Pengembangan Hipotesis .....	13
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian .....	16
B. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel .....	16
C. Jenis dan Sumber Data .....	17
D. Teknik Pengumpulan Data .....	17
E. Instrumen Penelitian .....	18
F. Definisi Operasional .....	18
G. Teknik Analisis Data .....	20
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Karakteristik Responden .....	25
B. Pengujian Data .....	28
C. Analisa Data .....	43
D. Pembahasan .....	56
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Kesimpulan .....	61
B. Saran .....	62
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>64</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>68</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Total Kasus Kecurangan Negara Kawasan Asia Tenggara .....	3
Tabel 3.1 Skor Kuesioner .....	20
Tabel 4.1 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	25
Tabel 4.2 Jumlah Responden Berdasarkan Kelompok Umur .....	26
Tabel 4.3 Jumlah Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan .....	26
Tabel 4.4 Jumlah Responden Berdasarkan Masa Kerja .....	27
Tabel 4.5 Distribusi Frekuensi Jawaban Responden tentang Etika Auditor dengan Indikator Tanggung Jawab Profesi Auditor .....	28
Tabel 4.6 Distribusi Frekuensi Jawaban Responden tentang Etika Editor dengan Indikator Kepentingan Publik .....	29
Tabel 4.7 Distribusi Frekuensi Jawaban Responden tentang Etika Auditor dengan Perilaku Profesional .....	30
Tabel 4.8 Distribusi Frekuensi Jawaban Responden tentang Etika Auditor dengan Indikator Standar Teknis .....	31
Tabel 4.9 Distribusi Frekuensi Jawaban Responden tentang Variabel Independensi dengan Indikator Penyusunan Program .....	32
Tabel 4.10 Distribusi Frekuensi Jawaban Responden tentang Independensi dengan Indikator Pelaksanaan Pekerjaan .....	33
Tabel 4.11 Distribusi Frekuensi Jawaban Responden tentang Independensi dengan Pelaksanaan Pekerjaan .....	34
Tabel 4.12 Distribusi Frekuensi Jawaban Responden tentang Variabel Kompetensi Auditor dengan Indikator Mutu Personal .....	35
Tabel 4.13 Distribusi Frekuensi Jawaban Responden Tentang Kompetensi Auditor dengan Indikator Pengetahuan Umum .....	36
Tabel 4.14 Distribusi Frekuensi Jawaban Responden Tentang Kompetensi Auditor dengan Keahlian Khusus .....	38
Tabel 4.15 Distribusi Frekuensi Jawaban Responden tentang Kualitas Audit dengan Indikator Kesesuaian Pemeriksaan dengan Standar Audit ..	39
Tabel 4.16 Distribusi Frekuensi Jawaban Responden tentang Kualitas Audit	



dengan Indikator Kesesuaian Pemeriksaan dengan Indikator Hasil Audit .....	40
Tabel 4.17 Validitas Variabel Etika Auditor.....	43
Tabel 4.18 Validitas Variabel Independensi .....	44
Tabel 4.19 Validitas Variabel Kompetensi Auditor .....	44
Tabel 4.20 Validitas Variabel Kualitas Auditor.....	45
Tabel 4.21 Reliabilitas Masing-masing Variabel Penelitian.....	46
Tabel 4.22 Hasil Pengujian Normalitas .....	47
Tabel 4.23 Hasil Pengujian Multikolinieritas .....	48
Tabel 4.24 Hasil Pengujian Autokorelasi .....	50
Tabel 4.25 Hasil Pengujian Korelasi .....	51
Tabel 4.26 Hasil Analisa Persamaan Regresi Linier Berganda dengan Koefisien $\beta$ Terstandarisasi.....	52
Tabel 4.27 Hasil Pengujian Regresi Linier Berganda .....	53
Tabel 4.28 Hasil Uji T pada Uji regresi Linier Berganda.....	54

## DAFTAR GAMBAR

Gambar3.1 Kerangka Pikir .....	15
Gambar4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	49



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Jadwal Penelitian
Lampiran 2	Surat Ijin Penelitian
Lampiran 3	Surat Balasan Ijin Penelitian dari Kantor KAP di Kota Malang
Lampiran 4	Permohonan Menjadi Responden
Lampiran 5	Lembar Persetujuan Responden
Lampiran 6	Lembar Konsultasi Pembimbing I dan II



## DAFTAR PUSTAKA

- Arens. Elder and Beasley. 2012. *Auditing and Assurance Service an Integral Approach*. 14th edition. New Jersey: Pearson Education, Inc.
- Akbar, T. (2017). *The Determination of Fraudulent Financial Reporting Causes by Using Pentagon Theory On Manufacturing Companies In Indonesia*. *International Journal of Business, Economics and Law*, 1 4(December), 106–113.
- Ananta, Y. (2019). BPK Temukan Banyak Rekrutasi dalam Lapkeu Garuda 2018. Retrieved July 6, 2019, from <https://www.cnbcindonesia.com/market/20190626090139-17-80654/bpk-temukan-banyak-rekrutasi-dalam-lapkeu-garuda-2018>
- Apriliansa, S., & Agustina, L. (2017). *The Analysis of Fraudulent Financial Reporting Determinant through Fraud Pentagon Approach*. *Jurnal Dinamika Akuntansi*, 9 (2), 154–165. <https://doi.org/10.15294/jda.v7i1.4036>
- Arianti. (2012). Analisis Perbedaan Perilaku Etis Auditor dalam Etika Profesi (Studi Terhadap Peran Faktor-Faktor Individual: Locus of Control, Job Experience, dan Gender).
- Arifiyani, Hesti Arlich. 2012. *Pengaruh Pengendalian Intern, Kepatuhan Dan Kompensasi Manajemen Terhadap Prilaku Etis Karyawan* Jurnal Nominal / Volume I Nomor I / Tahun 2012. Universitas Negeri Yogyakarta.
- Brigham, Eugene F dan Houston, Joel F. 2013. *Dasar-dasar Manajemen keuangan*. Edisi 11 Buku 2 Jakarta: Salemba Empat
- Carolita, Metha. Kartika. 2012. *Pengaruh Pengalaman Kerja, Independensi, Objektivitas, Integritas, Kompetensi dan Komitmen Akuntansai Terhadap Kualitas Hasil Audit*. *Jurnal Tema*. Vol. 1, No. 2.
- Hartono, J. (2013). *Metodologi Penelitian Bisnis Salah Kaprah dan Pengalaman-Pengalaman (Pertama)*. BPFE-YOGYAKARTA.
- Herawati, Trisna. Atmadja, Tungga dan Adnyani, Nyoman. 2014. *Pengaruh Skeptisme Profesional Auditor, Independensi, Dan Pengalaman Auditor Terhadap Tanggungjawab Auditor Dalam Mendeteksi Kecurangan Dan Kekeliruan Laporan Keuangan*. *E-Jurnal Akuntansi* Vol. 2 No. 1
- Fahmi. 2012. *Analisis Laporan Keuangan*, Cetakan Ke Dua. Bandung : Alfabeta
- Fred Luthans, Carolyn N. Youssef-Morgan and Bruce J. Avolio (2015). *Psychological Capital And Beyond*. Penerbit : Oxford University Press 2015.



Harahap.2010. Analisis Kritis atas Laporan Keuangan.PT.Rajagrafindo Persada: Jakarta

Healy, P. M., & Wahlen, J. M. (1999). *A Review of the Earnings Management Literature and Its. Accounting Horizons*, 13(4), 365–383.

Husmawati, P., Septriani, Y., Rosita, I., & Handayani, D. (2017). Fraud Pentagon Analysis in Assessing the Likelihood of Fraudulent Financial Statement (Study on Manufacturing Firms Listed in Bursa Efek Indonesia Period 2013-2016 ). *International Conference of Applied Science on Engineering, Business, Linguistics and Information Technology (ICo-ASCNITech)*, (13-15 October), 45–51.

Indarto, S. L., & Ghozali, I. (2016). Fraud Diamond: Detection Analysis on the Fraudulent Financial Reporting. *Risk Governance and Control: Financial Markets & Institutions*, 6(4), 116–123.  
<https://doi.org/10.22495/rcgv6i4c1art1>

Keputusan Menteri Badan Usaha Milik Negara.KEP-100/MBU/2002 Munawir, 2010. Analisis Laporan Keuangan. Yogyakarta : Liberty

Kusuma, H. (2019). Sri Mulyani Bekukan Akuntan Publik Kasner Sirumapea Mulai 27 Juli. Retrieved July 6, 2019, from <https://finance.detik.com/bursa-dan-valas/d-4603707/sri-mulyani-bekukan-akuntan-publik-kasner-sirumapea-mulai-27-juli>

Kamus Besar Bahasa Indonesia, Edisi Keempat, 2008. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Komang Ayu Tri Handayani & Lely Aryani Merkusiwati. 2015. Pengaruh Independensi Auditor Dan Kompetensi Auditor Pada Skeptisme Profesional Auditor dan Implikasinya Terhadap Kualitas Audit. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 10, No 1, 229-243.

Loebbecke, J., Eining, M., & Willingham, J. (1989). *Auditors' experience with material irregularities*:

Lou, Y.-I., & Wang, M.-L. (2009). Fraud Risk Factor Of The Fraud Triangle Assessing The Likelihood Of Fraudulent Financial Reporting. *Journal of Business & Economics Research (JBER)*, 7(2), 61–78.  
<https://doi.org/10.19030/jber.v7i2.2262>

Mulyadi. 2010. Sistem Akuntansi, Edisi ke-3, Cetakan ke-5. Penerbit Salemba Empat, Jakarta.

Mulyadi, 2014. Audit 1, Edisi ke-6. Penerbit Salemba Empat, Jakarta

Mulyadi. 2014. Audit 2, Edisi ke-6. Penerbit Salemba Empat, Jakarta

- Mangala, D., & Kumari, P. (2015). Corporate Fraud Prevention and Detection: Revisiting the Literature.
- Manurung, D. T. H., & Hardika, A. L. (2015). Analysis of factors that influence financial statement fraud in the perspective fraud diamond: Empirical study on banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange year 2012 to 2014. *International Conference on Accounting Studies (ICAS)*, (August). Retrieved from [www.icas.my](http://www.icas.my)
- Marks, J. T. (2014). Playing offense in a high-risk environment. *Crowe Horwath*, 94(8), 14. Retrieved from <http://0-search.ebscohost.com.wam.city.ac.uk/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=44618947&site=ehost-live>
- Mintz, S. M., & Morris, R. E. (2014). *Ethical Obligations and Decision Making in Accounting* (3rd ed.). McGraw-Hill.
- Norbarani, L., & Rahardjo, S. N. (2012). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Triangle yang Diadopsi dalam SAS No.99. *Acta Anaesthesiologica Scandinavica*, 29(4), 69. <https://doi.org/10.1111/j.1399-6576.1985.tb02224.x>
- Primaraharjo, Bhinga dan J. Handoko. 2011. Pengaruh Kode Etik Profesi Akuntan Publik Terhadap Kualitas Audit Auditor Independen di Surabaya. *Jurnal Akuntansi Kontemporer*. Vol. 3 No.1 : 27-51.
- Press, E., & Weintrop, J. (1990). Accounting constraints in public and private debt agreements: Their association with leverage and impact on accounting choice. *Journal of Accounting and Economics*, 12, 65–95.
- Rezaee, Z. (2002). *Financial Statement Fraud Prevention and Detection*. John Wiley & Sons, Inc. New York: John Wiley & Sons, Inc. <https://doi.org/10.1201/b16665-6>
- Silvia, 2015. Pengaruh Pengalaman Kerja, Independensi, Objektivitas, Integritas, Kompetensi, Dan Etika Auditor Terhadap Kualitas Hasil Audit (Studi Pada Kantor Akuntan Publik di Kota Semarang). *Jurnal Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pandanaran Semarang*
- Subramanyam, K. R dan John J. Wild. 2014. Analisis Laporan Keuangan. Penerjemah Dewi Y. Jakarta : Salemba Empat.
- Sugiyono, 2016. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. Alfabeta : Bandung
- Sholihah, Fajriyah Melati (2010). Pengaruh Orientasi Etika, Kompetensi dan Independensi Auditor Terhadap Kualitas Audit (Studi Empiris pada

Auditor di Kantor Akuntan Publik Surakarta). Skripsi. Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret.

Saputra, R. A. (2016). *Pengaruh Fraud Indicators terhadap Fraudulent Financial Statement (Studi Empiris pada Perusahaan yang Listed di BEI Tahun 2013-2015)*.

Septriani, Y., & Handayani, D. (2018). Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis*, 11(1), 11–23.

Sihombing, K. S., & Rahardjo, S. N. (2014). *Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2010-2012*. *DIPONEGORO JOURNAL OF ACCOUNTING*, 3(2), 657–668.

Santoso, N. T., & Surenggono. (2018). *Predicting Financial Statement Fraud with Fraud Diamond Model of Manufacturing Companies Listed in Indonesia. State-of-the-Art Theories and Empirical Evidence*, 151–163.  
[https://doi.org/10.1007/978-981-10-6926-0\\_9](https://doi.org/10.1007/978-981-10-6926-0_9)

Skousen, C. J., Smith, K. R., & Wright, C. J. (2009). *Detecting and predicting financial statement fraud: The effectiveness of the fraud triangle and SAS No. 99*. *Advances in Financial Economics*, 13(99), 53–81.  
[https://doi.org/10.1108/S1569-3732\(2009\)0000013005](https://doi.org/10.1108/S1569-3732(2009)0000013005)

Tjun, L. T., Marpaung, E. I., & Setiawan, S. (2012). Pengaruh Kompetensi dan Independensi Auditor Terhadap Kualitas Audit. *Jurnal Akuntansi* Vol.4(1).

Titin, 2016. Pengaruh Independensi Auditor, Etika Auditor Dan Pengalaman Auditor Terhadap Kualitas Audit. (Studi Kasus pada Kantor Akuntan Publik di kota Surabaya). *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi: Volume 5, Nomor 4, April 2016 ISSN : 2460-0585 Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya*

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 5 Tahun 2011 Tentang Akuntan Publik.

Utami, Endang S. 2015. Pengaruh Kompetensi, Independensi, Profesionalisme, dan Integritas Auditor Terhadap Kualitas Audit. *Jurnal Akuntansi* 3 (1).

\_\_\_\_\_. 2013. Analisis Laporan Keuangan. Bandung : Alfabeta

IAI, 2016. Akuntansi Keuangan Berdasarkan SAK berbasis IFRS. Jakarta. Edisi kedua Jumingan, 2011. Analisis Laporan Keuangan. Jakarta : Bumi Aksara

Wiratna Sujarweni. 2014. Metode Penelitian. Pustaka Baru Press. Yogyakarta.

## SERTIFIKAT PLAGIASI

PENGARUH ETIKA AUDITOR, INDEPENDENSI, KOMPETENSI  
AUDITOR TERHADAP KUALITAS AUDIT (Studi Empiris pada  
Kantor Akuntan Publik di Kota Malang)

### ORIGINALITY REPORT

**15%**

SIMILARITY INDEX

**15%**

INTERNET SOURCES

**17%**

PUBLICATIONS

**5%**

STUDENT PAPERS

### PRIMARY SOURCES

**1**

**e-jurnal.unisda.ac.id**

Internet Source

**10%**

**2**

**es.scribd.com**

Internet Source

**5%**

Exclude quotes Off

Exclude matches < 5%

Exclude bibliography Off

